



*Seguro para*  
**SUS**  
*Depósitos*

*confianza*

*Federal  
Deposit  
Insurance  
Corporation*



*\$100,000*

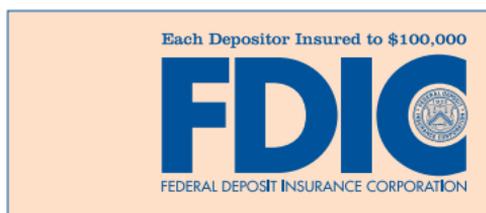
*\$100,000*

*\$100,000*

## ¿Qué es la FDIC?

FDIC son las siglas en inglés de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation), una agencia independiente del gobierno de los Estados Unidos. La FDIC lo protege contra la pérdida de sus depósitos en caso del fracaso de un banco o asociación de ahorros y crédito (caja de ahorros) asegurado por la FDIC. Dicho seguro de la FDIC está respaldado por la buena fe y crédito del gobierno de los Estados Unidos.

Para verificar si su banco o asociación de ahorros y crédito esta asegurado por la FDIC, llame gratuitamente al 1-877-275-3342, use el Directorio de Instituciones de la FDIC en [www3.fdic.gov/idasp](http://www3.fdic.gov/idasp), o busque uno de los siguientes logotipos en el lugar donde se reciben los depósitos. (Para simplificar, se utiliza la expresión “banco asegurado” para significar cualquier banco o asociación de ahorros y crédito/caja de ahorros asegurado por la FDIC.)



## ¿Por qué es importante para usted el seguro de la FDIC?

Todos los bancos asegurados por la FDIC tienen que cumplir con altas normas de solidez y estabilidad financiera. La FDIC, junto con otras agencias reglamentarias federales y estatales, revisa regularmente las operaciones de todos los bancos asegurados para garantizar que se cumplan esas normas. Aún con esas medidas de seguridad, algunos bancos asegurados fracasan. Si su banco asegurado fracasa, el seguro de la FDIC cubrirá sus cuentas de depósito, dólar por dólar, incluyendo el balance principal e intereses devengados, hasta el límite de seguro.

Históricamente, los fondos asegurados han estado a disposición de los depositantes muy pocos días después del cierre de un banco asegurado. Desde el comienzo de la FDIC en 1933, ningún depositante ha perdido un solo centavo de sus depósitos asegurados.

## El límite básico de seguro es \$100,000

---

La FDIC asegura cuentas de depósito como cuentas de cheques, cuentas "NOW" y de ahorros, cuentas de inversión en el mercado monetario y certificados de depósito (CD). El límite de seguro es \$100,000 por depositante por banco asegurado.

**Si usted o su familia tiene \$100,000 o menos sumando todas sus cuentas de depósito en el mismo banco asegurado, no tiene que preocuparse de la cobertura de seguro. Sus fondos están asegurados en su totalidad.**

La FDIC no asegura el dinero que usted invierta en acciones, bonos, fondos mutuos, pólizas de seguro de vida, depósitos a plazo, o valores municipales, aunque haya comprado estos productos en el mismo banco asegurado.

Además, la FDIC tampoco asegura obligaciones o bonos del tesoro a corto ni a largo plazo. Éstos están garantizados por la buena fé y crédito del gobierno de los Estados Unidos - la más sólida garantía que puede obtener.

## Cobertura sobre \$100,000s

---

Si usted o su familia tiene depósitos que suman más de \$100,000 en un banco asegurado, debe saber que existen distintas categorías de propiedad de cuentas que están aseguradas individualmente hasta \$100,000.

**Es posible que califique para más de \$100,000 de cobertura en un banco asegurado si tiene cuentas de depósito de distintas categorías de propiedad.**

## Categorías de propiedad comunes

---

Las categorías de propiedad más comunes son:

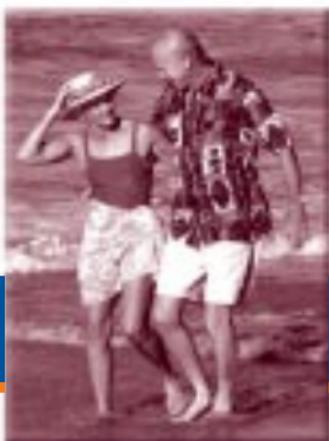
- Cuentas individuales
- Cuentas de retiro autoadministradas
- Cuentas conjuntas
- Fideicomisos revocables



## Cuentas individuales

Éstas son cuentas de depósito de propiedad única y en nombre de esa persona solamente. Esta categoría de cuenta no incluye depósitos en cuentas de retiro individuales porque éstas están protegidas bajo una categoría separada.

Se suma los balances de todas sus cuentas individuales del mismo banco asegurado y se asegura el total hasta \$100,000. Si tiene una cuenta de cheques y un CD en el mismo banco asegurado, y ambas cuentas están únicamente en su nombre, se suman las dos cuentas y el total se asegura hasta \$100,000.



## Cuentas de retiro autoadministradas

Éstos son los depósitos que usted tiene en cuentas de retiro en un banco asegurado, en las cuales usted tiene el derecho de elegir cómo se deposita o invierte su dinero. Los tipos de cuentas de retiro autoadministradas incluyen Cuentas de Retiro Individuales (IRA, por sus siglas en inglés) tradicionales o tipo "Roth" y Planes Simplificados de Beneficios a Empleados (SEP, por sus siglas en inglés).

Se suman el balance de todas sus cuentas de retiro autoadministradas del mismo banco asegurado y se asegura el total hasta \$100,000. Nombrar beneficiarios de una cuenta de retiro autoadministrada no aumenta la cobertura de seguro.



## Cuentas conjuntas

Éstas son cuentas de depósito a nombre de dos o más personas que tienen derechos por igual de retirar dinero de la misma. Se suman las porciones de cada persona en cada cuenta conjunta en el mismo banco, sean los co-propietarios de las mismas o distintas personas, y se asegura el total hasta \$100,000. Si tiene cuentas de cheques y ahorros conjuntas en el mismo banco asegurado, se suman sus porciones de las dos cuentas y se asegura su balance hasta \$100,000.

### Ejemplo:

John y Mary tienen \$220,000 en un CD de un banco asegurado. Bajo las reglas de la FDIC, la porción de cada persona en cada cuenta conjunta se considera igual, a menos que se indique lo contrario en los expedientes bancarios. Esto significa que John y Mary tienen \$110,000 cada uno en la categoría de cuentas conjuntas. Por lo tanto \$20,000 (\$10,000 de cada uno) están sobre el límite del seguro.

| Titulares de cuenta | Porción de cada titular | Monto asegurado   | Monto no asegurado |
|---------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| John                | \$ 110,000              | \$ 100,000        | \$ 10,000          |
| Mary                | \$ 110,000              | \$ 100,000        | \$ 10,000          |
| <b>Total</b>        | <b>\$ 220,000</b>       | <b>\$ 200,000</b> | <b>\$ 20,000</b>   |



## Cuentas de Fideicomisos Revocables

Éstos son depósitos en una cuenta pagadera al fallecer (payable-on-death, en inglés) o en una cuenta de fideicomiso *inter vivos* (living trust, en inglés).

Las cuentas pagaderas al fallecer (POD, por sus siglas en inglés) - conocidas también como cuentas testamentarias o fideicomisos de cuentas de ahorros (Totten Trust, en inglés) - son los fideicomisos revocables más comunes. Estos fideicomisos revocables informales se crean cuando el dueño de una cuenta firma un acuerdo - que normalmente forma parte de la tarjeta de verificación de firmas del banco-indicando que los fondos deberán pagarse a un beneficiario al fallecer dicho propietario o dueño de la cuenta.

Los fideicomisos *inter vivos*-también conocidos como fideicomisos de familia-son fideicomisos revocables formales creados para propósitos de la planificación de sucesión de patrimonio. El propietario controla los fondos del fideicomiso durante su vida. Generalmente, al fallecer el propietario, el fideicomiso pasa a ser irrevocable.

Si se cumplen ciertas condiciones, las cuentas de fideicomisos revocables están aseguradas hasta \$100,000 por propietario para cada beneficiario "calificado".

Los beneficiarios calificados son el cónyuge del propietario, sus hijos e hijas, nietos y nietas, padres, o hermanos y hermanas. Hijos adoptivos e hijastros, nietastros, padrastros y hermanastros también califican y pueden ser designados. Otras personas, entre ellas parientes políticos, primos, sobrinas y sobrinos, amigos y organizaciones (incluso organizaciones benéficas) no califican como beneficiarios.

Cabe notar que la cobertura por fideicomisos revocables se basa en los intereses de los beneficiarios calificados que adquirirían derechos a recibir los activos del fideicomiso al fallecer el propietario del mismo (o, si el fideicomiso es una cuenta conjunta, cuando fallezca el último propietario). Esto significa

que, al determinar la cobertura, la FDIC no tomará en cuenta a ningún beneficiario del fideicomiso que ha de adquirir su derecho a los activos del fideicomiso únicamente después de fallecer otro beneficiario.

El nombre de la cuenta para una cuenta de fideicomiso revocable debe incluir términos como “pagadera al fallecer”, “en fideicomiso para”, “fideicomiso *inter vivos*”, “fideicomiso de familia” o expresiones similares, o siglas (como “POD” o “ITF”) para indicar la existencia de una relación en fideicomiso. Además, para cuentas POD, los beneficiarios deben estar identificados por nombre en los expedientes bancarios.

El siguiente ejemplo corresponde únicamente a cuentas POD. La cobertura de seguro de depósitos puede ser distinta para algunos fideicomisos *inter vivos*. Para obtener más información sobre cuentas de fideicomisos *inter vivos*, consulte los recursos de la FDIC indicados al dorso de este folleto.

### Ejemplo:

Bill tiene una cuenta POD de \$100,000 de la que su esposa Sue es beneficiaria. Sue tiene una cuenta POD de \$100,000 de la que Bill es beneficiario. Además, Bill y Sue tienen una cuenta POD conjunta de \$600,000 de la que sus tres hijos son beneficiarios.

| Nombre de la cuenta                | Total de cada cuenta | Cantidad asegurada | Cantidad no asegurada |
|------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|
| POD de Bill para Sue               | \$ 100,000           | \$ 100,000         | \$ 0                  |
| POD de Sue para Bill               | \$ 100,000           | \$ 100,000         | \$ 0                  |
| POD de Bill y Sue para sus 3 hijos | \$ 600,000           | \$ 600,000         | \$ 0                  |
| <b>Total</b>                       | <b>\$ 800,000</b>    | <b>\$ 800,000</b>  | <b>\$ 0</b>           |

Estas tres cuentas que suman \$800,000 quedan completamente aseguradas porque cada titular tiene derecho a cobertura de seguro de depósitos hasta \$100,000 por beneficiario calificado. Bill tiene cobertura de seguro por \$400,000 (\$100,000 por cada beneficiario calificado - su esposa y los tres hijos). Sue también tiene cobertura de seguro por \$400,000 (\$100,000 por cada beneficiario calificado - su esposo y los tres hijos).

## Para obtener más información de la FDIC

---

Llame gratuitamente al:

**1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**

de 8 a.m. a 8 p.m. (hora del este) de lunes a viernes  
Lunes a Viernes

---

Línea para personas con impedimentos de audición:

**1-800-925-4618**

---

Calcule su cobertura de seguro usando el Calculador Electrónico de Seguro de Depósitos de la FDIC en:

**[www2.fdic.gov/edie](http://www2.fdic.gov/edie)**

---

Pida una copia del folleto **“Sus depósitos asegurados: Guía de la FDIC sobre la cobertura de seguro de depósitos”** que provee una descripción detallada de las categorías de propiedad, llamando gratuitamente al:

**1-877-275-3342**

---

Obtenga más información sobre el seguro de la FDIC en línea en:

**[www.fdic.gov/deposit](http://www.fdic.gov/deposit)**

---

Envíe sus preguntas por correo electrónico usando el Formulario de Ayuda al Cliente de FDIC (FDIC Customer Assistance Form) disponible en:

**[www2.fdic.gov/starsmail](http://www2.fdic.gov/starsmail)**

---

Envíe sus preguntas por correo postal a:

**FDIC**

**Division of Supervision  
and Consumer Protection**

**Attn: Deposit Insurance Outreach**

**550 17th Street, NW**

**Washington, DC 20429-9990**

---

*Puede copiarse completamente sin restricción alguna*

**FDIC-016-2004**